

SKRIPSI

PERJANJIAN KREDIT: STUDI TENTANG PERLINDUNGAN HUKUM BAGI PENERIMA KREDIT MODAL USAHA DI PT. BPR SABAR ARTHA PALUR



**Disusun dan Diajukan untuk Melengkapi Tugas-tugas dan Syarat-syarat
Guna Mencapai Derajat Sarjana Hukum Pada Fakultas Hukum
Universitas Muhammadiyah Surakarta**

Oleh :

**ANGGORO NUR FIKRIYANTO
NIM. C. 100 080 068**

**FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
2013**

HALAMAN PERSETUJUAN

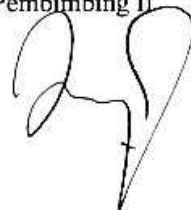
Skripsi ini telah disetujui untuk dipertahankan dihadapan
Dewan Penguji Skripsi Fakultas Hukum
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Pembimbing I



(Kelik Wardiono, S.H.,M.H.,Cd.Dr)

Pembimbing II



(Inayah, SH., M. Hum)

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi ini telah diterima dan disahkan oleh
Dewan Penguji Skripsi Fakultas Hukum
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Hari : Kamis
Tanggal : 7 November 2013

Dewan Penguji

Ketua : Kelik Wardiono. S.H., M.H., Cd. Dr.



Sekretaris : Inayah, SH., M.H



Anggota : Wardah Yuspin, S. H., M. Kn., Ph.D



Mengetahui
Dekan Fakultas Hukum

Universitas Muhammadiyah Surakarta



(Muchamad Iksan. S.H., M.H)

PERNYATAAN

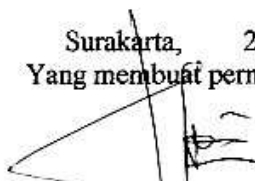
Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Anggoro Nur Fikriyanto
NIM : C.100.080.068
Alamat : Jl.Kudungga No: 01, Jengglong RT 02,RW 01 Karanganyar
67716

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Karya tulis atau Skripsi ini dibuat sendiri dan melakukan penelitian secara terstruktur ke PT. BPR Sabar Artha Palur.
2. Karya tulis ini adalah murni gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan dari Biro Hukum PT. BPR Sabar Artha Palur dan Dosen Pembimbing Skripsi.
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan judul buku aslinya yang dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan itikad baik dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar akademik yang telah saya peroleh karena karya tulis ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi.

Surakarta, 2013
Yang membuat pernyataan,


Anggoro Nur Fikriyanto
NIM C. 100.080.068

MOTTO

فَاتَّقُوا اللَّهَ مَا اسْتَطَعْتُمْ وَأَسْمِعُوا وَأَطِيعُوا وَأَنْفِقُوا خَيْرًا لِأَنْفُسِكُمْ ۚ وَمَنْ يُوقِ شُحَّ نَفْسِهِ فَأُولَٰئِكَ

هُمُ الْفَالِحُونَ ﴿١٦﴾

“ Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman di antara kamu dan orang-orang yang berilmu pengetahuan beberapa derajat ”

(Terj. Q.S. Al Mujadalah: 111)

PERSEMBAHAN

Dengan segala puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan nikmat-NYA, dan segala kerendahan dan keikhlasan hati, karya tulis sederhana ini ku persembahkan untuk:

1. Pembimbing I Kelik Wardiono. S.H., M.H.,Cd. Dr dan pembimbing II Inayah, SH., M.Hum
2. Penegak hukum dan semua orang yang mencari kepastian hukum.
3. Kedua Orang tua saya, yang menyayangi dengan penuh kasih.
4. Rekan-rekan seperjuangan di Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta.
5. Semua orang yang kenal kepada saya dan membaca tulisan ini.

ABSTRAKSI

ANGGORO NUR FIKRIYANTO. NIM. C100.080.068. *PERJANJIAN KREDIT: STUDI TENTANG PERLINDUNGAN HUKUM BAGI PENERIMA KREDIT MODAL USAHA DI PT. BPR SABAR ARTHA PALUR*. Fakultas Hukum .Universitas Muhammadiyah Surakarta. 2013.

Penelitian ini bertujuan untuk mendeskripsikan: 1) perjanjian kredit modal usaha dengan jaminan fidusia; dan 2) perlindungan hukum bagi para pihak yang terlibat dalam perjanjian kredit modal usaha di Bank Perkreditan Rakyat PT. BPR Sabar Artha Palur.

Penelitian ini didasarkan pada penelitian hukum yang dilakukan dengan pendekatan non-doktrinal yang bersifat kualitatif. Penelitian ini dilakukan di PT. BPR Sabar Artha Palur. Penentuan lokasi penelitian ini dilakukan secara *purposive*. Data primer berupa perjanjian kredit modal usaha dan perlindungan hukum bagi para pihak yang terlibat dalam perjanjian kredit modal usaha di Bank Perkreditan Rakyat PT. BPR Sabar Artha Palur. Teknik pengumpulan data dilakukan dengan tiga cara, yaitu: melalui wawancara, observasi dan dokumen. Teknik analisis data dilakukan secara kualitatif, yaitu dilakukan secara berurutan antara metode analisis domain, analisis taksonomis, dan analisis komponensial.

Penelitian menyimpulkan bahwa: 1) Perjanjian kredit di PT Bank Perkreditan Rakyat Sabar Artha Palur terdiri dari komparasi perjanjian dan 11 pasal perjanjian. Perjanjian telah dibakukan dan memuat segala macam persyaratan dan ketentuan, yang berbentuk formulir dan isinya tidak pernah dibicarakan atau dirundingkan dengan nasabah calon debitur terlebih dahulu. Sehingga, calon debitur yang hendak mengajukan kredit harus menyetujui segala syarat dan ketentuan yang diajukan oleh bank sebagai pihak kreditur; dan 2) Bentuk perlindungan hukum yang diberikan kepada kreditur ketika debitur wanprestasi menurut Penjelasan Pasal 10 Undang-Undang Nomor 4 Tahun 1996 terdapat dalam bentuk perjanjian kredit itu sendiri yang tertuang dalam bentuk tertulis, yaitu baik berupa akta di bawah tangan maupun akta autentik.

Kata Kunci : *Perjanjian kredit, perlindungan hukum.*

ABSTRACT

ANGGORO NUR FIKRIYANTO. NIM. C100.080.068. *THE CREDIT AGREEMENT: A STUDY OF LEGAL PROTECTION ON CAPITAL CREDIT APPLICATOR AT PT. BPR SABAR ARTHA PALUR*. Faculty of Law. Muhammadiyah University of Surakarta. 2013.

The research is aimed to describe: 1) capital credit agreement with fiduciary guarantees; and 2) the legal protection for parties engaged within the capital credit agreement at Bank Perkreditan Rakyat PT. BPR Sabar Artha Palur.

The research is done based on legal research using non-doctrinal approach with qualitative in nature. The research was administered at PT. BPR Sabar Artha Palur. The location selection is determined purposively. The primary data used were capital credit agreement and legal protection for parties engaged within the agreement at Bank Perkreditan Rakyat PT. BPR Sabar Artha Palur. The data collection technique was done using three ways, namely: interview, observation and document analysis. The data analysis technique was done using qualitative analysis, namely the technique that was done simultaneously from domain analysis, taxonomic analysis, and componential analysis.

The research concludes that: 1) The credit agreement at PT Bank Perkreditan Rakyat Sabar Artha Palur consist of agreement comparison and 11 clausula. The agreement was in the form of standardized contract and containing of terms and conditions, it is in the form of non-negotiable contract sheet. Therefore, the debtor who wants to apply for the credit should agree all the terms and conditions proposed by the creditor; and 2) The legal protection provided to the parties engaged in the agreement as to the debtor experiencing default in his or her payment, according to the Article 10 of Act No. 4 of 1996, was written in the contract, namely in the form of notarial under hand and authentic deeds.

Keywords : Credit agreement, legal protection.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillah, tiada sanjungan dan pujian yang berhak diucapkan, selain hanya kepada Allah Subhanahu wa Taala, Dzat Yang Maha Pengasih dan Penyayang yang telah banyak memberikan rahmat, taufik serta hidayatnya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan Penulisan Skripsi dengan judul *“PERJANJIAN KREDIT: STUDI TENTANG PERLINDUNGAN HUKUM BAGI PENERIMA KREDIT MODAL USAHA DI PT. BPR SABAR ARTHA PALUR”*. Dimana penulisan hukum ini disusun guna melengkapi tugas dan syarat-syarat untuk memperoleh derajat Sarjana S1 dalam Ilmu Hukum pada Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Keberhasilan penyusunan skripsi ini bukan semata-mata hanya usaha dan doa dari Penulis, namun tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Pada kesempatan ini dengan rasa hormat Penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Bambang Setiaji, Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian.
2. Muchamad Iksan S.H., M.H selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta, yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian.
3. Kelik Wardiono S.H., M.H, Cd. Dr selaku Pembimbing I, yang dengan penuh kesabaran dan keikhlasan mengarahkan dan membimbing Penulis hingga terselesainya penyusunan skripsi ini.

4. Inayah, SH., M.Hum selaku Pembimbing II dan Pembimbing Akademik dalam bidang perdata, yang telah membimbing dan mengarahkan skripsi ini.
5. Yustiniana Suwanti Adi, S.E., Direktur Utama PT. BPR Sabar Artha Palur, yang telah mengarahkan penulisan skripsi ini dan memberikan pengalaman yang tidak saya dapatkan di bangku perkuliahan.
6. Tur Murniningsih, S.H., M.H., selaku Biro Hukum di PT. BPR Sabar Artha Palur, yang mengajarkan saya tentang ilmu-ilmu yang tidak saya dapatkan di bangku perkuliahan.
7. Seluruh karyawan dan staff Pegawai TU Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah membantu dan mempermudah dalam pelayanan administrasi mahasiswa.
8. Kedua orang tua saya yang telah membiayai saya samapi lulus mendapat gelar Sarjana Hukum
9. Kakak dan adik-adikku, yang telah memberikan dorongan moril guna menyelesaikan pendidikan.
10. Sahabat-sahabatku teman seperjuangan di FH UMS yang telah berjuang bersama sejak 2008 hingga sekarang.
11. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi yang belum disebutkan satu-persatu.

Penulis menyadari skripsi ini masih jauh dari sempurna, untuk itu Penulis terbuka untuk kritik dan saran demi kesempurnaannya. Akhirnya Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang memerlukannya. Semoga Allah SWT memberikan balasan atas segala jasa dan kebaikan serta bantuan yang diberikan kepada penulis.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Surakarta, 2013
Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAKSI.....	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	6
C.Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	7
E. Metode Penelitian	7
F. Sistematika Penulisan	13
BAB II LANDASAN TEORI	17
1. Perjanjian.....	17
2. Pengertian Perjanjian	18
3.Unsur-unsur Perjanjian.....	19

4. Asas-asas Perjanjian	20
5. Syarat Syahnya Perjanjian.....	21
6. Wanprestasi dan Akibat Hukumnya.....	24
7. <i>Overmacht</i> dan Akibat Hukumnya.....	29
8. Berakhirnya Perjanjian.....	34
A. Perjanjian Kredit Perbankan.....	35
1. Pengertian Perjanjian Kredit	35
2. Subjek Hukum dalam Perjanjian Kredit.....	38
3. Objek Hukum dalam Perjanjian Kredit	43
B. Kredit Perbankan.....	47
1. Pengertian Kredit.....	47
2. Unsur-unsur Kredit.....	48
3. Macam-macam Kredit.....	51
C. Kredit Macet.....	53
1. Pengertian Kredit Macet.....	53
2. Bentuk-bentuk Kredit Macet.....	53
3. Cara Penyelesaian Kredit Macet	55
D. Perlindungan Hukum.....	56
1. Pengertian Perlindungan Hukum	56
2. Jenis-jenis Perlindungan Hukum.....	57
3. Aspek-aspek Perlindungan Hukum	58
E. Teori Bekerjanya Hukum dalam Masyarakat	59

BAB III	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	69
	A.Hasil Penelitian	69
	1. Perjanjian Kredit Modal Usaha di Bank Perkreditan	
	Rakyat PT. BPR Sabar Artha Palur.....	69
	2.Perlindungan hukum bagi para pihak yang terlibat dalam	
	perjanjian kredit modal usaha di Bank Perkreditan	
	Rakyat PT. BPR Sabar Artha Palur.....	94
	B.Pembahasan	110
	1. Perjanjian Kredit Modal Usaha di Bank Perkreditan	
	Rakyat PT. BPR Sabar Artha Palur.....	110
	2.Perlindungan hukum bagi para pihak yang terlibat dalam	
	perjanjian kredit modal usaha di Bank Perkreditan	
	Rakyat PT. BPR Sabar Artha Palur.....	117
BAB IV	PENUTUP	123
	A. Simpulan.....	123
	B. Saran	129

DAFTAR PUSTAKA